

关于会计政策的几个问题(上)

厦门大学会计系 曲晓辉

随着我国社会主义市场经济体制的建立,财务信息的作用日趋明显。企业定期对外公布的财务报表作为企业财务信息的主要载体,对投资、信贷以及类似决策的意义日益引起各有关方面的重视。从某种意义上说,企业财务信息的质量直接关系到市场经济的有序运作和健康发展,会计政策选择则是影响企业财务信息质量的一个重要方面。

由于企业所处环境的复杂性和不确定性程度越来越高,企业的经济业务具有一定的复杂性,企业自身的情况也千差万别,企业如果不能审慎地从法规允许的若干备选会计处理方案中进行恰当的选择,就无法正确进行会计处理和实现客观公允揭示。从一个较广的视野看,会计政策选择也亟待加强。随着竞争的加剧和产业结构的逐步调整以及世界经济一体化和资本市场国际化的加速,企业兼并愈演愈烈。到1998年底,全球的十大兼并案就有9件发生在1998年。¹诸如埃克森与美孚石油、英国石油与美国石油、旅行者集团(保险)与花旗银行、戴姆勒—奔驰与克莱斯勒汽车公司的兼并。这些兼并所涉及的金额往往在六、七百亿美元之间,规模之大以及对有关行业影响程度之深令人触目惊心。进入1999年以来,超级兼并仍在持续。近年来的企业兼并的相当一部分形成多层乃至交叉控股形式下的企业集团。目前,以资本为纽带的企业集团已经发展成为一种基本的企业组织形式,因而引发更多的也更为复杂的会计政策选择问题,甚至跨国会计政策选择问题。

¹ 戴锦辉:“1998,全球兼并起狂潮”,《中国财经报》1999年1月30日。

一、会计政策及其内容

最近几十年来,会计选择问题受到会计理论界和实务界的重视。笔者认为,会计选择主要是指会计政策的选择,当然也包括对会计估计的选择和其他相关选择。会计估计的选择是指会计摊提时间长短以及类似的选择,诸如固定资产折旧年限、估计净残值以及无形资产和长期待摊费用等项目摊(转)销年限的选择。其他相关选择,是指既非会计政策的选择也非会计估计的选择的一类会计选择,例如会计年度是采用日历年度还是经营年度的选择和会计年度起讫期(企业在采用经营年度的情况下)的选择,以及对会计揭示项目的选择。会计估计的选择和其他相关选择同会计政策选择一样,会导致会计揭示的差异。然而,由于前两种会计选择的影响程度一般不及会计政策选择的影响深远,因而往往被置于次要地位。

关于会计政策,迄今为止在内涵和外延上都还存在分歧。在学术界,有宏观会计政策和微观会计政策之说。所谓宏观会计政策,是指一国或一个地区的会计实务规范的可选择空间,通常体现为有关法规和会计准则。我们通常所讲的会计政策,是与宏观会计政策相对应的,由企业在有关法规和会计准则范围内所选择的会计原则、方法和程序,因而通常也称之为微观会计政策。

1. 会计政策的界定。

关于会计政策,几个权威的会计准则制定机构都曾经进行过界定。比较这些定义,有利于我们正确把握会计政策。

国际会计准则委员会(IASC)发布的第

1号国际会计准则《财务报表的呈报》对会计政策的界定是:“会计政策是企业编制和呈报财务报表时所采用的特定原则、基础、惯例、规则和实务。”^④鉴于国际会计准则的广泛包容性,我们可以认为上述原则、基础、惯例、规则和实务并非分别特指不同的对象。正如布莱克(Blake)所指出的:“在过去,会计原则、实务、规则、惯例、方法和程序等一系列术语是可互换的。”^④

英国会计准则委员会(ASC)在其发布的第2号标准会计实务公告(SSAP 2)中将会计政策解释为“企业所选定并一贯遵循的特定会计基础”。^{1/4}这份准则将会计基础解释为“出于财务报表的目的,为将基本会计概念应用于财务交易和事项所采用的方法。这些方法对以下两项是必要的:(1)确定收入和费用应计入哪些期间的损益表;(2)确定哪些重要的金额应当列示于资产负债表”。基本会计概念则是“作为企业期间财务报表基础的主要(broad)基本假设”。这份准则列举的基本会计概念如下:持续经营、权责发生制、一致性和谨慎。

美国会计原则委员会第22号意见书(APB Opinion 22)将会计政策界定为:“报告主体所依循的会计原则以及应用这些原则的方法。”^{1/2}

我国《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》对会计政策的定义是:“指企业在会计核算时所遵循的具体原则以及企业所采纳的具体会计处理方法。”

比较以上定义不难发现,会计政策是由企业管理当局作出的选择,是企业对外编

报财务报表的目的服务的,具体表现为一系列具体的会计原则和方法。由于习惯上的原因,对于某些会计处理不使用会计方法来表述,因此,会计程序一词尚在广泛应用之中。这样,我们可以简单地把会计政策概括为:企业编报财务报表所采用的具体会计原则、方法和程序。

2. 会计政策的内容。

迄今为止,会计政策的内容似乎仍然难以尽举。会计准则制定机构所关心的通常是企业所采用的重要会计政策及其变动的揭示。然而,尽管一些会计准则制定机构列举了若干重要会计政策,但是一项会计政策重要与否一般应视其对企业财务揭示的影响程度而定,而会计政策对企业财务揭示的影响程度有时因企业特定时期的环境、经营和财务等方面的特定情形而异。也就是说,可能一项没有被会计准则制定机构列为重要的会计政策,在特定情况下却对特定企业的财务揭示产生重大影响。因此,尽可能全面地了解会计政策的内容,对于会计准则制定机构、财务报表编制者和财务信息使用者都是必要的。概括说来,会计政策至少应当包括以下一系列会计原则、方法和程序:

○计价基础:历史成本、重置成本、现行成本(涉及可收回额、可实现净值、未来现金流量净值)。

○合并政策:某些子公司是否列入合并范围,合并前对会计报表是否以及如何进行会计原则和政策的调整,是否对母子公司的物价变动进行调整以及调整原则和程度。

○外币业务的处理方法和外币报表的折算方法,包括汇兑损益的处理方法。

○固定资产折旧方法(直线法——使用年限平均法,加速折旧法——年数总和法、余额递减法),折旧期间和预计残值的估计。

○存货计价方法(先进先出法、后进先出法和加权平均法)。

○无形资产的摊销期间和方法。

^④ International Accounting Standards Committee:

IAS 1, Presentation of Financial Statements, Revised 1997, Para. 21.

^④ J. Blake: Accounting Standards, 50th Edition, Pitman Publishing, 1995.

^{1/2} 财会部会计事务管理司编:《美国会计准则解释与运用》,中国财政经济出版社1995年版。

○开发成本以及借款费用的会计处理方法: 资本化和费用化。

○递延税款确认与否, 确认方法, 期末是否重评价, 重评价标准的掌握。

○长期工程合同收入的确认方法 (全部完工法和完工百分比法)。

○长短期投资的认定, 长期债券投资溢价或折价的摊销方法 (直线法和实际利息法), 长期股权投资的核算方法 (成本法和权益法), 长期股权投资的揭示(全面合并、比例合并、权益法下以长期投资列示), 长期投资价值永久性贬损是否以及如何确认, 有价证券市值是否确认以及确认程度。

○准备项目是否以及如何确认: 坏帐准备、存货跌价损失。

3. 重要会计政策的确定。

由于会计政策对企业财务揭示的影响程度不一, 信息使用者通常更加关注那些对企业的财务揭示产生重大影响的会计政策, 因此会计准则制定机构往往要求企业必须披露其所采用的重要会计政策及其变更情况。下面列举一些会计准则制定机构要求披露的会计政策, 以便对比分析。

国际会计准则委员会的第1号国际会计准则《财务报表的呈报》要求企业在财务报表附注中的会计政策部分披露以下内容: (1) 编制财务报表时使用的计量基础; (2) 对于恰当地理解财务报表所必需的各项特定会计政策。这显然是关于会计政策揭示的原则性规定。^¾ 这份准则还列举了企业可以考虑列报的20项会计政策: 收入确认; 合并原则, 包括子公司和联营企业; 企业合并; 合营企业; 有形和无形资产的确认和折旧/摊销; 借款费用和其他支出的资本化; 建造合同; 房地产投

资; 金融工具和投资; 租赁; 研究与开发; 存货; 税项, 包括递延税项; 准备; 雇员福利费用; 外币折算和套期; 产业和地区分布的定义以及在分部之间分配费用的基础; 现金及现金等价物的定义; 通货膨胀会计; 政府援助。^⑧

英国会计准则委员会(ASC)标准会计实务公告《会计政策的揭示》中列举了以下诸项会计政策: 折旧; 诸如研究与开发、专利权和商标等无形资产的会计处理方法; 存货和在产品; 长期合同; 递延税款; 租购、租赁和租金业务(rental transactions); 外币折算; 修理和更新; 合并政策; 财产(property)开发业务; 产品或服务保证。^(七)

美国关于会计政策揭示的主要规定是会计原则委员会第22号意见书《会计政策的揭示》和第82-1号技术公报《租赁税纳税利益购售的揭示》。根据这两份文告, 以下领域的会计原则以及应用这些原则的方法被认为是特别重要的: (1) 从现存的可接受的备选方案中所作出的选择; (2) 特定行为主体功能特殊的领域; (3) 应用会计准则的异常和创新情况。以下诸项会计政策被举例加以说明: 合并原则; 固定资产和折旧; 存货(计价方法); 所得税(跨期摊配); 养老金计划; 专利权、商标和商誉; 每股收益。^⑨

由以上的列举可见, 一般说来, 计量基础、合并政策、存货计价方法、固定资产折旧, 以及其他对若干期间损益确定的金额具有重大影响的政策是重要的会计政策。当然, 如前所述, 一项会计政策重要与否, 对企业财务揭示的影响程度密切相关, 因此不能一概而论。作为企业管理当局进行会计政策选择和变更, 必须密切关注那些对企业财务揭示具有重要影响的项目。然而, 作为财务信息使用者除了应当关注一般认为重要的会计政策之外, 还应当特别关注会计政策的变更, 以及变更的原因和累积影响, 从而正确理解企业财务报表, 恰当评价和合理预期企业的财务状况、经营业绩和现金流量。

^¾ 同④, 第97段、第99段。

(七)同④, 第93页。

⑨Williams, Jan R. And Martin A. Miller, Comprehensive GAAP Guide 1993, HBJ Professional Publishing, 1993.

二、会计政策选择的意义

由于企业所处的环境千差万别, 企业的经营情况千变万化, 以及企业所在行业的特殊性等原因, 为了使企业的财务揭示能够从企业所处的特定经济环境和经营情况出发, 最恰当地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况, 作为财务会计实务处理规范的会计准则和制度不可避免地具有多样性——允许企业在对经济业务进行会计处理时在不同的会计原则、方法和程序之间进行选择, 企业也必须进行相应的选择。

1. 会计政策选择是企业财务信息揭示的基础。

财务会计作为对外提供通用财务报告的会计信息系统, 其主要的信息载体是财务报表。1997年修订的第1号国际会计准则认为: “通用财务报表的目标是为广泛的使用者提供对其决策有用的有关企业的财务状况、经营成果及现金流量的信息。财务报表也表明了管理当局对资源受托责任履行的结果。”¹⁰ 这样的定义, 对我国的上市公司应当是适用的。上市公司披露的财务信息主要是为投资者和债权人等财务信息使用者进行投资、信贷及类似决策服务的, 因而必须客观、公允和相关。同时, 这些财务信息应当有助于评价企业受托责任的履行情况, 因而必须真实可靠。相关与可靠的对立统一, 在会计政策选择领域表现得尤为突出。会计的确认与计量无一不以会计政策选择为前提。会计事项的初始确认和计量以及再次确认和计量都基于对会计原则、方法和程序的选择和运用。因此, 会计政策选择是企业财务信息揭示的基础。理解这一点, 对财务信息提供者特别重要, 对于提高财务信息质量也至关重要。

2. 会计政策选择是理解财务信息内容的钥匙。

对于财务信息使用者来说, 单纯依靠财

务报表评价企业的财务状况、经营成果和现金流量或进行企业之间的比较以及趋势分析是十分危险的。撇开虚假交易和错误陈报不谈, 仅仅由于会计政策选择的原因, 就足以使某些企业的财务报表不表现亏损、虚示利润和显现稳健的财务状况。在实务中, 利用会计政策粉饰财务状况和渲染盈利能力或隐匿利润的案例不胜枚举。因此, 明智的财务信息使用者应当结合财务报表的附注来阅读财务数据, 从而把握企业管理当局选择会计政策的基本立场和具体影响, 以便由表及里, 去伪存真, 正确理解财务报表的信息内涵。

3. 会计政策选择是会计人员的主要工作。

随着技术经济时代的到来和资本市场对财务信息要求的不断提高, 会计政策选择逐渐成为企业会计人员的主要工作。首先, 最近几十年来, 会计环境变化较大, 会计处理的对象日益复杂和多样化, 会计技术发展很快, 会计的教育规模和水平也相随而上, 因而会计实务规范越来越简约, 从而留给会计人员越来越多的进行职业判断的余地。其次, 电子计算机的广泛应用, 极大地提高了会计人员的工作效率和会计信息的生成速度及能力, 以致以往十分繁重的核算工作, 譬如年终决算, 也可轻松快捷地完成。因此, 会计人员正在面临着工作重心的转移, 因而应不断提高职业判断能力, 恰当选择会计政策, 适时、客观和公正地评价所选择的会计政策。第三, 信息网络的广泛开发和运用, 为财务信息的加工和传递提供了更为广泛的舞台和空间, 会计的实时报告制度的实行为期不会很远, 传统的审计方式也面临严峻的挑战。因此, 会计政策的选择和协调能力将成为公司特别是企业集团极大地节约交易费用的有效途径。第四, 随着信息披露和监管法规的逐步完善, 会计信息的质量问题必将更多地与会计政策的选择相关联, 因此, 注册会计师的审计质量将在更大程度上依赖于对企业会计

¹⁰ 同④第5段。

政策的深刻了解。第五,随着机构投资者的出现和发展,财务信息分析行业势必得到长足发展。财务分析人员的业务水平在很大程度上表现为对上市公司财务报表的深刻理解,而这样的理解能力也有赖于对会计政策选择的动机、操纵的形式及其影响程度的准确把握。

4. 会计政策选择是财务信息质量的重要决定因素。

会计政策选择恰当与否,直接关系着企业财务信息的质量和财务信息使用者据以进行的经济决策的正确程度,进而关系到资本市场的有序运作和健康发展。下面,我们先考察一下宏观会计政策差异对财务揭示的严重影响。

了解宏观会计政策差异对财务揭示的影响,对于跨国评价财务信息和进行相关决策十分重要。著名国际会计学家诺贝斯和帕克(Nobes & Parker)所主编的《比较国际会计》一书,列举了不同宏观会计政策组合导致对收益和股东权益重大影响例子。一家挪威公司(Norsk Hydro),1992年报告净收益1.67亿挪威克朗,但根据美国的规定则应为17.63亿挪威克朗(高出956%)。一家澳大利亚公司(The News Corporation),1992年报告利润5.02亿澳元,但根据美国的规定则仅为2.41亿澳元(低52%);股东权益根据澳大利亚的规定为116.99亿澳元,但根据美国规定仅为42.32亿澳元¹¹。显而易见,在主要依据财务信息进行跨国经济决策时,必须关注这种宏观会计政策差异即会计准则差异。

微观会计政策选择的差异则是十分普遍的,这种差异对企业财务信息揭示和利益分配往往具有较大影响。在会计政策披露规范

严格的环境下,财务信息使用者可以从财务报表附注中得到有关会计政策变更及其影响程度的信息。据台湾省勤业会计师事务所披露:台湾省某著名上市公司,将其固定资产折旧方法由直线法改为定率递减法,当年度折旧费增加多达12亿元多,因此产生的会计政策变动累积影响数高达十几亿元,由此影响损益共达20多亿元。这一收益额的减少,与企业的经营活动毫无关系,纯粹是因改变会计处理方法所致,也即会计政策变动的影响。另一家上市公司的财务报表披露,该公司1987年度新增的固定资产,如果采用直线法计提折旧与采用定率递减法计提折旧相比,结果将使其当年净收益相差1.3亿余元。¹²另据香港中国置业(控股)有限公司1993年报披露,该公司在以前年度计算出售联营公司和合营公司的溢利或亏损时,未包括以前已在集团储备中处理的有关商誉。此项会计政策根据香港会计师公会的第7号会计准则《集团帐项》和修订的第2.204会计指南《商誉会计》于截至1993年12月31日止的会计年度内更改,即以前作为储备变动处理的有关商誉,在计算清理联营或合营公司利润或亏损时会被包括在内。按照新的会计政策重述1992年该项业务,该年度清理联营公司亏损应增加1,867,601港元,而资本储备的负数余额也减少相同数字。这种因会计规范改变而不得不进行的会计政策变更称为强制性变更。强制性会计政策变更发生频率通常较低。我国1998年1月1日起实施的《股份有限公司会计制度》中有关提取短期投资跌价准备、应收帐款坏帐准备、存货跌价准备、长期投资减值准备等要求,就属于导致减少收益的强制性会计政策变更。

与强制性变更相对应的是自发性变更。自发性会计政策变更是由企业根据其特定情形,对其原本采用的会计政策主动进行的变更。自发性会计政策变更是极易发生财务操纵的领域。在这一领域,误用和滥用会计政策的情况屡见不鲜。误用主要是会计人员业

¹¹ Christopher Nobes and Robert Parker: Comparative International Accounting, 4th Edition, Prentice Hall, 1995.

¹² 勤业会计师事务所:《如何阅读财务报表》,财团法人勤业会计研究基金会出版部1991年版。

论管理会计理论体系在我国的发展和展望

○潘 飞 徐健儿 张丽萍

会计的发展伴随着人类社会的不断进步而留下了一个个坚实的脚印。在这其中,人们一致认为主要归功于财务会计的发展。而与其相对应的管理会计,则由于历史原因、社会原因、环境原因等,其发展较为迟缓。无论从理论角度,还是从实践上来看,开拓、研究并发展管理会计理论体系都具有重大意义。

管理会计形成与发展于二十世纪,而从我国实践来看,则是下半世纪的事。本研究报告立足于我国的现实,从客观的角度来观察它的发展,试图能给人们带来一些有价值的思考课题,从而推动它的研究和发展。

一、研究思路的选择

我国管理会计的系统研究起步于八十年代初。当时我国会计学家余绪缨教授率先编著了我国第一本管理会计专著,开创了我国管理会计学科的研究领域。之后,许多专家学者紧紧跟随国际潮流,大量介绍并引入了国外最新研究成果,如 Just in time(适

时制)和 Activity based costing(作业成本计算)等。在这同时,一些学者从国内现实出发,总结我们自己的管理会计经验。人们不禁要问,我们有没有自己的管理会计体系,要不要研究这一体系,如何研究,这是长期以来困扰我国会计学界的一个难题。各门学科都有自身的理论体系,管理会计也不例外。但它的客观存在以及对其客观描述至今未有重大进展。笔者之见,这主要取决于以下原因:

1. 管理体制上的原因。从五十年代建国初至今,我国经济管理体制大致经历了两次转变:第一次是从旧体制转向计划经济体制,第二次是从计划经济体制转向市场经济体制。前一转变,我们全盘照搬苏联模式,实行高度的宏观计划控制,管理会计根本没有用武之地;后一转变则大量介绍西方(主要是美国)模式。而西方国家对管理会计研究并不注重体系研究,从而使我们无所适从。在处于探索之中的具有中国特色的经济管理体制尚未成型的前提下,很难

务水平和判断能力的问题;滥用则是职业道德问题,属于误导乃至欺诈,严重者将触犯法律。特别值得注意的是,一些上市公司由于利益驱动,通过滥用会计政策进行会计操纵的现象十分严重。它们在上市前包装,上市后为了达到配股条件、保持股票价位或“公司形象”,或者为了避免因连续三年亏损而被暂停股票交易,通过各种手段进行利润操纵,其中不乏滥用会计政策的情况。蒋义宏教授在其《会计变更动机的经验研究》中表明:自发性会计政策变更中多数案例对当期利润有重大影响。他采集的所有自发性会计政策变更的样本均对当期利润产生积极影响,并且有一些会计政策变更的理由显然不能成立。因此,会计政策的不当选择是当前会计信息失真的一个重要但又往往是合法的原因。可见,会计政策选择是财务信息质量的重要决定因素。

必须指出,财务报表披露的信息应当是

客观、真实和公允的,但事实并非如此。首先,由于会计原则和方法的多样性,会计人员必须进行选择,因此最终生成的信息也不能排除主观判断,严格意义上的“客观”是不存在的。其次,任何会计原则和方法都会导致特定的经济后果,会计处理本身已经决定了财富分配或再分配的格局,只不过是透过财务报表来表现而已,因此有条件对选择会计政策施加影响的利益集团,一般不会作出有损于自身利益的选择,除非受到法律或契约的严格约束。这势必使财务信息的公允性受到损害。第三,由于企业所处的经济环境的复杂性和不确定性及其程度的不断提高,以及会计业务本身的复杂性和会计计量方面的诸多限制,完全真实反映也是较难做到的。事实上,针对会计政策选择的问题,财务信息的提供者和使用者都面临困难的境地。因此,应当加深对会计政策选择的认识。

(待续)